

**РИСК–ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ПЛАНИРОВАНИЮ
ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В БАНКЕ**

Сарахман Оксана Николаевна, к.э.н., доцент,

Львовский институт ГВУЗ «Университет банковского дела»

Sarahkman Oksana, PhD, Higher State Education Institution «Banking University»,

sarahman88@ukr.net

Аннотация: Рассмотрено и обосновано применение риск–ориентированного подхода к планированию работ по внутреннему аудиту, которое способствует правильному выбору объектов внутреннего аудита и позволяет повысить эффективность работы внутренних аудиторов при проведении аудиторских проверок.

Ключевые слова: внутренний аудит, риск, риск–ориентированный подход, организация, планирование, оценка рисков, пространство аудита, критерии, сегмент.

В новый 2017 год банковская система Украины входит с массой нерешенных проблем, которые возникли и накопились в течение последних лет. Продолжающийся экономический спад, трехкратная девальвация национальной валюты, военные действия в восточном регионе, сокращение производства, снижение инвестиционной активности, потеря значительных рынков сбыта оказывают постоянное негативное влияние на все сферы экономики страны и особенно на банковскую систему, которая на данный момент оказалась практически неспособной выполнять свою основную задачу – финансировать реальный сектор экономики.

В условиях реализации практически всех банковских рисков большинство банков не продемонстрировало должного уровня риск–менеджмента и корпоративного управления, в результате чего за три последних года количество действующих банков уменьшилось

на 39% (с 163 на 01.01.2015 до 100 на 01.11.2016) [1]. Закономерно, что в течение 2014–2016 годов банковская система Украины работает с убытками. Все эти явления неизбежно порождают новый круг проблем, связанных с огромными выплатами средств вкладчикам обанкротившихся банков за счет госбюджета, потерей средств юридическими лицами, дальнейшим падением доверия к банкам.

Кризисные явления в экономике выявили целый ряд проблем и недостатков в системе внутреннего контроля банков, которые в период роста оставались незаметными. Многие банки оказались не готовы к валютным рискам, рискам потери ликвидности, ухудшению качества кредитного портфеля, о которых должен был предупредить внутренний аудит. Существующая ситуация обуславливает необходимость совершенствования организации и планирования внутреннего аудита в банке, как одного из важных элементов системы внутреннего контроля, нацеленного на своевременное выявление и коррекцию недостатков в системе управления рисками банка.

Вопросы организации и планирования работ по внутреннему аудиту исследовали отечественные ученые, в частности Л. В. Сухарева, И. М. Дмитренко, В. С. Рудницкий, А.И. Скаско, А. А. Петрик, Н. И. Дорош и др. Однако в приведенных исследованиях не уделено должного внимания риск-ориентированному подходу к планированию работ по внутреннему аудиту в банке.

Планирование аудита в банках Украины уже достаточно давно основано на комплексной оценке рисков, которые могут повлиять на банк, и осуществляется ежегодно для отображения новейших стратегий и направлений организации. Оценка рисков и план, разработанный на основании такой оценки, отражают общие цели банка и вопросы, вызывающие беспокойство у руководства. План аудита на основе рисков обеспечивает эффективную концентрацию действий по аудиту на тех сферах, в которых присущ наибольший риск существенного вреда. Каждый банк самостоятельно определяет свое пространство аудита в соответствии со своими размерами и особенностями. Но при этом должны быть охвачены все бизнес-процессы и все организационные подразделения, включая функции, переданные на аутсорсинг, которые в итоге и формируют общий объем функции внутреннего аудита.

Единицей такого пространства является так называемая область аудита или, иначе говоря, сфера (процесс, подпроцесс или отдельный элемент), который имеет смысл проверять в одном задании по аудиту. Впрочем, в зависимости от приоритетов и имеющихся ресурсов, объем аудита для отдельной проверки может быть сужен и может охватывать только часть определенной области [3].

Аудитору необходимо сформировать пример пространства аудита и для этого целесообразно использовать следующие исходные данные как перечень основных бизнес-процессов банка и его организационную структуру. В результате этого сформировать пространство аудита и разделить его на области, которые должны оцениваться по определенным критериям рисков минимум раз в год.

Рекомендуемая продолжительность цикла аудита составляет от трех до четырех лет, в результате чего все области аудита нужно проверять не реже одного раза в четыре года. Однако некоторые из них в связи с характером рисков или действующими нормативными требованиями необходимо включать в каждый годовой план [6].

Оценка рисков – это наиболее важный этап планирования аудита. Модель оценки рисков позволяет функции внутреннего аудита определять, идентифицировать и устанавливать приоритеты для работы аудита ежегодно, или чаще, если этого требуют условия бизнеса [4]. Процесс оценки рисков состоит из следующих шагов: (повторное) определение критериев и веса рисков; составление рейтинга областей аудита; ранжирование пространства аудита.

Для оценки рисков каждой области аудита следует сначала определить набор критериев, по которым будет осуществляться оценка и экспертным методом назначить им определенный вес в соответствии со значимостью критерия. Модель оценки рисков по критериям приведена в таблице. Необходимо провести описание каждого критерия и основания для его учета для оценки рисков в рамках годового планирования.

Таблица – Критерии оценки рисков в областях аудита

Критерии	Комментарий	Вес
Критерии оценки рисков		
Баланс, отчет про финансовые результаты	Прямое и опосредованное влияние определенной области аудита на активы / пассивы и / или прибыль и убытки	
Качество системы внутреннего контроля (СВК)	Существование и качество, а также документация системы внутреннего контроля	
Персонал	Оценка количества и качества (умение, мотивация, честность) персонала и начальства	
IT поддержка	Функционирование, эффективность и соответствие технических систем, которые используются	
Изменения	Изменения в составе персонала, структуры и организации процесса, системах, рисках, вызванных регуляторной средой (наступили недавно или прогнозируются в следующем году)	
Результаты аудита	Результаты предыдущих внутренних и внешних аудитов (органами власти / органами банковского надзора), а также информация и жалобы клиентов и работников	
Дополнительные критерии		
Нормативные требования	Обязательные аудиты в соответствии с действующими нормативными требованиями	
Дата последней проверки	Критерий выбора, который указывает на последнюю дату (год), когда аудит был проведен в соответствующей области	
Предложения начальства	Предложения и задания, полученные от Наблюдательного совета или Управления Банка	

Баланс и Отчет о финансовых результатах – прямое влияние определенной области аудита на активы, пассивы, доходы и расходы Банка. Основная причина для включения этого фактора в оценку рисков заключается в высоком влиянии присущих процессу рисков на баланс или отчет о доходах и убытках. Для оценки этого фактора необходимо проанализировать Баланс и Отчет о финансовых результатах и, на основе относительной доли каждой позиции в балансе и отчете о доходах и убытках в общих показателях (активов, дохода или расходов) – необходимо оценить области аудита.

Качество системы внутреннего контроля – существование и качество, а также документирования системы внутреннего контроля. Данный фактор оценивается на основании общих знаний и опыта аудита о Банке и определенные процессы. Оценка качества системы внутреннего контроля необходимо сделать в контексте рисков, присущих процессу, что означает, что система внутреннего контроля должна соответствовать рискам, которые она контролирует. Функция аудита не может ожидать существования развитой и полностью автоматизированной системы внутреннего контроля в процессах с достаточно низкими рисками.

Персонал – количество и качество (умение, мотивация, честность) работников и руководства. Оценка этого фактора в значительной степени субъективна, однако это не делает ее менее важной. Аудит должен оценивать качество персонала в каждой области аудита с помощью профессионального суждения и быть максимально объективным и реалистичным. Очевидно, что наличие менее опытного и квалифицированного персонала приводит к высшим рискам.

IT поддержка – соответствие (существование, функционирование, эффективность и принадлежность) используемых технических систем процессам и бизнес-потребностям. При оценке областей аудита по этому критерию необходимо учитывать как минимум два

аспекта: существование / качество поддержки ИТ и фактические потребности. В этом отношении следует обратить внимание, что не все процессы фактически требуют высококвалифицированной поддержки ИТ (в таком случае они не должны иметь низкий рейтинг).

Изменения – этот критерий охватывает внутренние, а также внешние изменения. Изменения включают реорганизацию, быстрый рост, новые линии продуктов, новые системы и текучесть кадров. Внешние изменения включают колебания бизнес циклов, новые коммерческие или экономические тенденции и новые положения или законы. Области аудита, на которые не распространяются изменения, требуют меньшего покрытия аудитом. При оценке этого критерия необходимо учитывать как недавние изменения, так и изменения, которые спрогнозированы на ближайшее будущее.

Результаты аудита – результаты предыдущих внутренних и внешних аудитов (органом банковского надзора, другими органами власти, внешними аудиторами), а также информация и жалобы клиентов и работников, должны учитываться в соответствии с этим критерием. Выявление недостатков в предыдущих аудитах является одним из показателей дисциплины внутреннего контроля в организации. Проблемы часто характеризуются существенными недостатками контроля, большими корректировками, большим количеством выявленных недостатков, чем обычно, и повторным выявлением неисправленных недостатков. Напротив, отсутствие недостатков или своевременное исправление предыдущих недостатков указывает на дисциплину контроля.

Последним шагом в построении модели рисков является ранжирование областей аудита в пространстве в соответствии с их рейтингами рисков. Рейтинг для каждой области аудита является суммой веса индивидуальных критериев рисков, умноженной на их показатель в соответствии со шкалой. После этого пространство аудита ранжируется по рискам путем сортировки областей от высоких до низких рисков. Как и в случае любой модели, результаты необходимо проанализировать, чтобы выяснить, соответствуют ли они тому, что можно было ожидать согласно профессиональным суждениям.

Чтобы должным образом осуществить оценку областей аудита по каждому из критериев рисков, подразделение внутреннего аудита должно рассмотреть такие источники информации: беседы с членами Правления – чтобы узнать стратегические и операционные планы на следующий период, а также взгляд руководства на наибольшие риски, которые будут поставлены перед Банком; разговоры (или запросы) с руководителями подразделений, напрямую подчиненных Правлению – чтобы понять их отношение к существующим и будущим вызовам, а также планы по снижению рисков.

Выводы. Таким образом, риск–ориентированный подход к планированию работ по внутреннему аудиту позволяет определить виды рисков в деятельности банка, классифицировать их по группам, выявить ключевые бизнес–риски, связать их с целями и бизнес–процессами банковского учреждения и дать им оценку. Этот подход в деятельности службы внутреннего аудита позволит организовать работу с учетом передового зарубежного опыта, что способствует правильному выбору объектов внутреннего аудита и качественно повысит эффективность работы внутренних аудиторов при проведении аудиторских проверок.

Список использованных источников:

1. Основні показники діяльності банків України. Сайт НБУ. [Електронний ресурс]: Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>.
2. Risk based internal auditing. Chartered Institute of Internal Auditors. 08 October 2014 [Електронний ресурс] : Режим доступу: // <https://global.theiia.org/standards-guidance/topics/Documents/201501GuidetoRBIA.pdf>
3. Сарахман О.М. Внутрішній аудит у банку : навч. посібник / О. М. Сарахман, О. І. Скаско, О. Д. Вовчак, О. К. Волкова. – К. : УБС НБУ, 2015. – 239 с.
4. Письменна М. С. Внутрішній аудит банківських ризиків / М. С. Письменна // Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету : економічні науки. – 2009. – Вип. 16. – Ч. 2. – С. 214– 218.
5. Міжнародні професійні стандарти внутрішнього аудиту (редакція 2013 р.) [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://iia.org.ua/ua/wp-content/uploads/2013/08/IPPF-2013-Ukrainian.pdf>.

6. Положення НБУ про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затверджене Постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.